



FATCA- ja CRS/DAC2 -velvoitteet ja valvonta

Verohallinnon FATCA- ja CRS/DAC2 -infotilaisuus 2.11.2022

Dinis Kyllönen, ylitarkastaja

Verohallinto



CRS-standardin päivitys

- OECD on julkaissut CARF:n (*Crypto-Asset Reporting Framework*) ja CRS-standardin päivityksen (*Amendments to the Common Reporting Standard*)
- julkinen versio löytyy tämän [linkin](#) alta
- Muutosten aikataulusta saataneen lisätietoa loppuvuodesta 2022
- Meidän oletus on, että EU:ssa muutokset tapahtuvat yhtäaikaisesti (samalla kun tulee uusi CARF eli DAC8 niin DAC2:sta päivitetään eli CRS).



CRS-standardin päivityksen keskeiset asiat

- Talletuslaitoksen käsitettä laajennetaan koskemaan ns. "digitaalista rahaa":
 - **"new digital financial products are included in the scope of the CRS**, as they may constitute a credible alternative to holding money or Financial Assets in an account that is currently subject to CRS reporting"
 - "In this regard, the CRS now covers **Specified Electronic Money Products** and **Central Bank Digital Currencies**"
- Sijoitusyksikön käsitettä myös laajennetaan koskemaan "kryptovaroja" (*Relevant Crypto-Assets*)
 - Kryptovarojen osalta huomioidaan, että ei tulisi tarpeetonta päällekkäistä raportointia (CRS ja CARF), mutta varmistetaan, että mitään ei jäisi raportoimatta
- Suomalaisella skeemalla jo nyt pakolliset tiedot tulevat myös pakollisiksi CRS-standardilla
 - uusi tili / aiempi tili
 - itse annettu todistus saatu / itse annettua todistusta ei ole saatu

Finanssilaitosten valvonnasta

Finanssilaitosten valvonta

- FATCA-sopimuksen, CRS-raportointistandardin ja DAC2-direktiivimuutoksen asettamien vaatimusten osalta **Verohallintoa koskevat tehokkaan täytäntöönpanon vaatimukset.**
- Verohallinnon on varmistettava FATCA- ja CRS/DAC2-vaatimusten tehokas täytäntöönpano.
- Verohallinnon on tehokkaasti valvottava ja varmistettava, että finanssilaitokset täyttävät niille asetetut velvoitteet, eli noudattavat raportointi- ja huolellisuusmenettelyjä.
- OECD:n alainen **Global Forum** varmistaa **maatarkastuksin**, että sopimusvaltiot toteuttavat tehokasta täytäntöönpanoa riittävässä laajuudessa.
- **Alustavan suunnitelman mukaan maatarkastus alkaisi Suomessa Q3/2023.**

Finanssilaitosten valvonta

- Suoritettu tarkastuksia, joiden tavoitteena on perusteellisesti selvittää huolellisuusvelvoitteiden noudattaminen ja raportoitujen tietojen oikeellisuus
- Lisäksi selvityspyynnöillä tapahtuvaa valvontaa
- Raportoitujen tietojen analysointia sekä vertailua Verohallinnon omiin tietokantoihin
- Huolellisuus- tai raportointivelvoitteiden laiminlyönneistä on määrätty laiminlyöntimaksuja
- Valvonnan yhtenä painopisteenä ovat tunnistetiedot (nimi, TIN, syntymäaika, osoite)

Asiakkuuden perustaminen / uuden tilin avaaminen



- Valvonnassa edelleen esiintyy uusia tilejä ilman IAT
 - inhimillinen virhe
 - vanhempia tapauksia eikä IAT ole vielä saatu (eikä tilin käyttöä ole estetty)
 - aiemman tilin asiakkaalle on tarjottu uusia palveluita eikä pyydetty IAT
- Suosittelemme edelleen ns. järjestelmän pakottavuutta
- Kokonaisuutta valvotaan sekä tarkastuksilla että selvityspyynnöillä
- **Tilin käytön estäminen on hyväksyttävä toimenpide!**

Itse annettu todistus

- Uuden tilin avaamisen edellytyksenä on, että finanssilaitos on saanut asiakkaalta luotettavan itse annetun todistuksen.
- Tilin avaamisen yhteydessä saatua itse annettua todistusta voidaan pitää luotettavana, jos mikään muu tieto ei ole ristiriidassa sen kanssa.
- Finanssilaitoksen tulee tutkia kaikki sillä asiakkaasta oleva tieto mukaan lukien AML/KYC:n velvoitteiden nojalla kerätty tieto.
- **Muotovaatimusta koskeva havainto:** CRS/DAC2 syventävän ohjeen mukaan "Järjestelmän on pystyttävä toimittamaan pyynnöstä paperiversio kaikista sähköisesti toimitetuista itse annetuista todistuksista"
- Esimerkkejä itse annetun todistuksen luotettavuudesta

Itse annettu todistus

- Itse annetulla todistuksella ei ole Suomessa täsmällistä muotovaatimusta. Esimerkiksi uusien henkilötilien osalta itse annettu todistus on pätevä vain, jos tilinhaltija on allekirjoittanut tai muuten itse vahvistanut sen oikeellisuuden ja se sisältää tilinhaltijan:
 - nimen;
 - kotipaikan osoitteen;
 - asuinvaltio(t);
 - verotunnisteen kunkin raportoitavan valtion osalta; ja
 - syntymäajan; sekä
 - FATCAn osalta erikseen kysyttynä, onko tilinhaltija Yhdysvaltain kansalainen.
- Mikäli esim. verotunniste raportoitavan valtion osalta puuttuu niin tämä tarkoittaa, että IAT ei ole saatu!
- Itse annettu todistus

Uusien palveluiden tarjoaminen finanssilaitoksen nykyiselle asiakkaalle

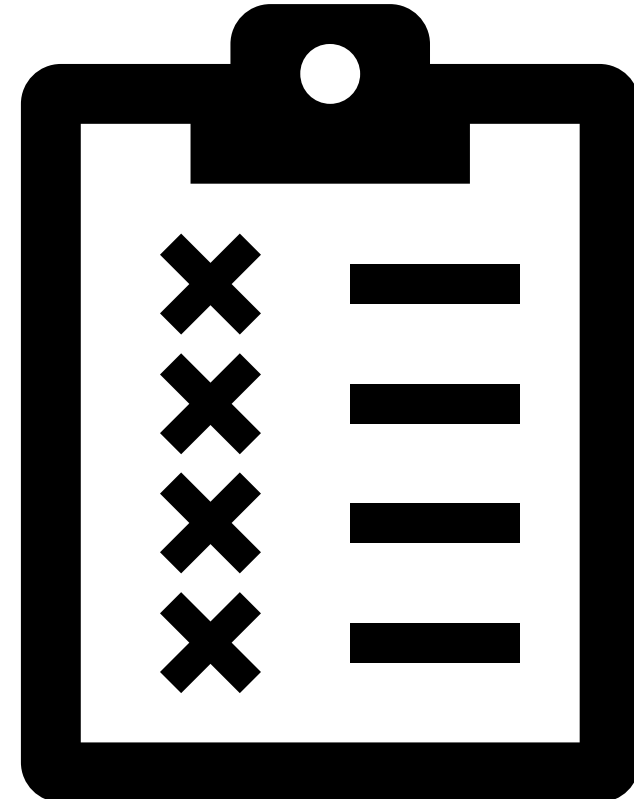
- Mikäli kyseessä on ns. aiemman tilin asiakas, jolta ei ole saatu IAT, tulee asiakkaalta saada luotettava IAT silloin kun tarjotaan uusia palveluja. Uuden tilin avaaminen on kyseessä kun:
 - asiakkaalla on ennestään arvo-osuustili ja hänelle avataan osakesäästötili (tai asiakas avaa sen itse verkkopalvelussa eikä järjestelmä pyydä IAT)
 - asiakas ennestään omistaa X-rahaston osuuksia ja haluaa merkitä Y-rahaston osuuksia
- Mikäli asiakkaalla on ennestään saatu IAT, uuden tilin avaamisessa voidaan pitää riittävänä menettelyä, jossa asiakas vahvistaa, että edellisen hänen antamansa itse annetun todistuksen tiedot koskevan myös avattavaa tiliä, ovat edelleen voimassa, ja myös vahvistaa näiden tietojen oikeellisuuden.

Finanssilaitoksen asiakkaan olosuhteissa tapahtuvat muutokset

- Finanssilaitoksen tulee seurata asiakkaan olosuhteissa tapahtuvia muutoksia.
- Aiemmat tilit raportoidaan useimmiten tunnusmerkkien perusteella.
- Uusien tilien osalta, asiakkaalta tulee saada luotettava selvitys, mikäli olosuhteissa tapahtuu muutoksia, joilla on vaikutusta asiakkaan verotuksen asuinvaltioon:
 - esimerkiksi AML/KYC-vaatimusten perusteella tapahtuva seuranta
 - automaattinen osoitepäivitys jne.
- Lisätietoa olosuhteiden muutoksista: FATCA- ja CRS/DAC2-syventävistä ohjeista, aihetta käsittelevät UKK:t tai [henkilöasiakkaan tai kontrolloivan henkilön tiedoissa tapahtuvat muutokset](#)

Lisätietoa aiheesta

- Verohallinnon FATCA- ja CRS/DAC2 -sivusto
 - Ajankohtaista
 - Syventävät ohjeet
 - Usein kysyttyä
 - Täsmäntävä ohjeistus
 - Itse annettu todistus
 - Esimerkkejä itse annetun todistuksen luotettavuudesta
 - Uusien tilien huolellisuusmenettelyiden tarkistuslista
 - Asiakkaan olosuhteissa tapahtuvien muutosten huomioiminen raportoinnissa
 - Tunnistetietojen raportointi
 - Dokumentoimaton tili
- Edelleen otamme mielellämme palautetta vastaan!





Dinis Kyllönen, ylitarkastaja

Verohallinto

dinis.kyllonen@vero.fi